

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ РАСТИТЕЛЬНЫХ
ПОЛИМЕРОВ»**

Г.А. АСТАХОВА, В.Э. ЧЕРНОВА, Т.В. ШМУЛЕВИЧ

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ
И КОММЕРЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПРЕДПРИЯТИЯ**

Учебно-практическое пособие

Санкт-Петербург

2014

УУДК 658 (076)

ББК 65.9(2) я 7

А 910

Астахова Г. А, Чернова В. Э, Шмулевич Т.В.

Основы финансовой и коммерческой деятельности предприятия:
учебно-практическое пособие; СПб ГТУ РП.- СПб., 2014. – 40 с.

Учебно-практическое пособие содержит теоретический материал, рабочую программу, методические указания и контрольные задания для самостоятельной работы студентов.

Пособие предназначено в помощь студентам технических специальностей заочного факультета, выполняющим контрольную работу по дисциплине «Основы финансовой и коммерческой деятельности предприятия», и содержит многовариантные задания и перечень рекомендуемой литературы.

Рецензент: канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и организации производства ЦБП СПб ГТУРП Сердобинцева Е.Г.

Подготовлено и рекомендовано к печати кафедрой финансов и учета
СПб ГТУ РП (протокол №8 от 19.09.2014).

Утверждено к изданию методической комиссией по безотрывным формам обучения Санкт-Петербургского государственного технологического университета растительных полимеров (протокол №2 от 10.10.2014).

Редактор и корректор Т.А.Смирнова
Техн. редактор Л.Я. Титова

Темплан 2014 г., поз. 98

Подп. к печати 08.10. 14. Формат 60X84/16. Бумага тип. №1.

Печать офсетная.

Печ.л. 2,5. Уч.-изд. л.,2,5. Тираж 100 экз.

Изд. № 98. Цена «С». Заказ .

Ризограф Санкт-Петербургского технологического университета растительных полимеров, 198095, Санкт-Петербург, ул. Ивана Черных, 4.

© Санкт-Петербургский
государственный
технологический университет
растительных полимеров, 2014
© Астахова Г.А., Чернова В.Э.,
Шмулевич Т.В., 2014

Введение

Финансы - категория историческая, экономическая и политическая. Наука о финансах изучает экономические отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования денежных фондов. Сущность финансов, их роль и назначение определяются природой и функциями государства, способом производства, характером производственных отношений.

Финансовая система государства состоит из централизованных (бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит) и децентрализованных финансов (финансы предприятий и отраслей народного хозяйства и страховые фонды).

Главным звеном финансовой системы является крупнейший централизованный фонд, находящийся в распоряжении правительства - государственный бюджет. В соответствии с законом «Бюджетный кодекс Российской Федерации», утвержденным 31.07.98 № 145-ФЗ, бюджетная система представляет собой совокупность республиканского бюджета (федерального), республиканских бюджетов республик в составе РФ, бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований РФ.

Доходы бюджета выражают экономические отношения, складывающиеся у государства с хозяйствующими субъектами и гражданами в процессе формирования бюджетных фондов. В условиях рыночной экономики система доходных поступлений базируется на

налоговой системе.

К доходам бюджета относят также текущие поступления по эксплуатации государственной и муниципальной собственности и капитальные доходы от продажи собственности.

Расходы бюджета выражают отношения, складывающиеся при распределении бюджетных фондов и использовании денежных средств, в соответствии с основными функциями государства.

Бюджет каждого уровня в Российской Федерации имеет собственную расходную базу и порученные ему для финансирования задачи.

Превышение доходов бюджета над его расходами называется бюджетным профицитом, а расходов над доходами - дефицитом. Для покрытия дефицита могут использоваться как внешние, так и внутренние источники, соотношение между которыми зависит от бюджетной политики государства.

Государственным кредитом называются такие экономические отношения по поводу ссужаемой стоимости, в которых государство выступает или кредитором, или заемщиком, или гарантом. С помощью государственного кредита государство как крупнейший хозяйствующий субъект формирует централизованные денежные фонды, которые и могут служить источником покрытия бюджетного дефицита. Выступая на финансовом рынке как заемщик, государство увеличивает спрос на кредитные ресурсы и способствует росту цены кредита, что сокращает инвестиции в реальный сектор, но стимулирует накопления

в виде государственных ценных бумаг.

И наоборот, выступая кредитором, государство увеличивает предложение кредитных ресурсов и способствует удешевлению кредитных ресурсов, что оживляет вложения в реальный сектор и, как следствие, рост предложения товаров. Выступая гарантом, государство как бы информирует реального кредитора о благоприятной кредитной истории и надежности заемщика.

Страхование - деятельность по формированию и использованию целевых денежных фондов для защиты имущественных интересов юридических и физических лиц и возмещения им материального ущерба при наступлении страховых случаев.

К имущественным интересам относят:

- жизнь, здоровье, трудоспособность и пенсионное обеспечение
застрахованного лица (личное страхование);
- владение, пользование и распоряжение
имуществом
(имущественное страхование);
- возмещение застрахованным лицом причиненного
им вреда
личности, репутации или имуществу третьих лиц
(страхование ответственности).

Страхование может осуществляться в обязательной и добровольной формах. Обязательным считается страхование, осуществляемое в силу закона; его виды, условия и порядок определяются законодательными

актами Российской Федерации. Обязательными в Российской Федерации являются медицинское, пенсионное, противопожарное и другие виды страхования, расходы по ним относят на себестоимость выпускаемой продукции.

Добровольное страхование осуществляется в силу закона на добровольных началах на основе договора между страховщиком и страхователем. При этом принцип добровольности в полной мере характерен только для страхователя, поскольку страховщик не имеет права отказаться от страхования объекта, если запрос страхователя не противоречит условиям страхования.

Страховой договор представляет собой двустороннее соглашение между страхователем и страховщиком.

В процессе страхования коммерческие предприятия реализуют систему самострахования. Она представляет собой создание страхового резервного фонда за счет средств чистой прибыли, в обязательном (в акционерных обществах, кооперативах и предприятиях с иностранным капиталом) или добровольном (в других организационно - правовых формах) порядке.

Исходной основой финансовой системы страны являются финансы предприятий как совокупность экономических отношений в денежной форме, возникающие у хозяйствующих субъектов в процессе расширенного воспроизводства и связанные с:

- формированием и увеличением уставного капитала;
- возникновением вновь созданной стоимости в

процессе производственной и коммерческой деятельности предприятий;

- уплатой налогов, сборов, отчислений в бюджеты всех уровней и страховые фонды, а также получением ассигнований из бюджета, бюджетных ссуд, страховых выплат и штрафных санкций;
- хранением средств на банковских счетах, осуществлением платежей и расчетов, получением и погашением ссуд, уплатой процентов и др.;
- выплатой вознаграждения работникам;
- распределением и использованием денежных доходов по решению акционеров и пайщиков, и т.д.

Финансы предприятий выполняют те же функции, что и государственные финансы: распределительную и контрольную, однако сфера их деятельности шире. Если государственные финансы выполняют свои функции на стадии вторичного распределения и перераспределения национального дохода, то финансы предприятий начинают свою деятельность еще на стадии образования национального дохода.

Посредством распределительной функции происходит формирование и увеличение уставного капитала предприятий, определяются пропорции в распределении получаемых доходов, обеспечивается сочетание интересов государства, субъектов хозяйствования и отдельных работников.

Основой контрольной функции является стоимостной учет затрат на производство и реализацию продукции и услуг, формирование денежных фондов. Финансы объективно

отражают состояние экономики предприятия, а, значит, могут активно воздействовать на их деятельность и контролировать ее: от эффективности производства, рационального использования финансовых ресурсов зависит финансовая устойчивость предприятия.

Основой организации финансов предприятий является наличие финансовых ресурсов в размерах, достаточных для осуществления производственной и коммерческой деятельности. Финансовые отношения предприятий строятся на ряде общих и специфических принципов. К ним в первую очередь следует отнести принцип плановости, означающий взаимосвязь и взаимозависимость финансовых и производственных планов, а также предварительный контроль за образованием и использованием всех видов ресурсов предприятия. Важнейшим принципом организации финансов является принцип коммерческого расчета, заключающийся в хозяйственной самостоятельности для получения максимума прибыли при минимуме затрат. Обратная сторона самостоятельности - ответственность, которую несет предприятие за результаты своей деятельности, вплоть до банкротства в случае несоизмеримости расходов с доходами.

Важнейшей частью коммерческого расчета является организация финансового контроля, одним из важнейших способов которого являются аудиторские проверки.

Поскольку предпринимательская деятельность всегда сопряжена с риском, последствия которого в условиях рыночной экономики ложатся на хозяйствующий субъект, в организации его финансов очень важен принцип обеспечения

финансовых резервов. Этот принцип реализуется в формировании резервных фондов на предприятии.

На организацию финансов предприятий влияют организационно-правовая форма хозяйствования и отраслевые технико-экономические особенности. Организационно-правовая форма определяет содержание финансовых отношений в процессе создания уставного капитала. Отраслевые особенности влияют на организацию финансовой работы и на содержание финансовых отношений в процессе планирования и формирования финансовых ресурсов.

Итогом финансовой и хозяйственной деятельности, чистым доходом предприятия является прибыль. Прибыль служит основным источником финансирования расширенного воспроизводства; источником образования денежных фондов предприятия; экономическим показателем финансовых результатов хозяйственной деятельности.

На величину прибыли предприятия оказывают влияние многочисленные факторы как связанные, так и не связанные с его деятельностью. К объективным факторам принято относить конъюнктуру рынка, нормы амортизационных отчислений, параметры налоговой системы, уровень цен на ресурсы. К субъективным факторам относят конкурентоспособность выпускаемой продукции, уровень производительности труда, уровень цен на готовую продукцию, сложившийся уровень затрат на производство и реализацию продукции, качество менеджмента на предприятии.

С переходом российской экономики на рыночные основы

развития резко возросли роль и значение налогов.

Применение налогов является одним из экономических методов обеспечения связи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей, предприятий независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно-правовой формы предприятия.

Изучение бюджетной и налоговой системы является важнейшей составной частью дисциплины «Основы финансовой и коммерческой деятельности предприятия».

Общие принципы построения налоговой системы в РФ определены федеральным законом «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)», утвержденным 31.07.98 №146-ФЗ (НКРФ).

В соответствии с этим законом в РФ все налоги распределены на три группы: федеральные налоги; региональные налоги (налоги республик в составе РФ, краев, областей, автономных образований); местные налоги.

Налоги являются основным источником доходов любого вида бюджета и внебюджетных фондов.

Практически каждый вид налога имеет законодательное оформление.

ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ

(устанавливаются Налоговым кодексом РФ):

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы;
- 3) налог на доходы физических лиц;
- 4) налог на прибыль организаций;

- 5) государственная пошлина;
- 6) водный налог;
- 7) налог на добычу полезных ископаемых;
- 8) сборы за пользования объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов.

РЕГИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ

(устанавливаются Налоговым кодексом РФ и законами субъектов РФ):

- 1) транспортный налог;
- 2) налог на игорный бизнес;
- 3) налог на имущество организаций;

МЕСТНЫЕ НАЛОГИ

(устанавливаются Налоговым кодексом РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления):

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц.

Основные налоги и сборы Российской Федерации

Налоговые полномочия	Доход			Собственность		Потребление			Прочие налоги и сборы		
	налог на прибыль организаций	ЕНВД	НДФЛ	налог на имущество физических лиц	налог на имущество организаций	НДС	АКЦИЗЫ	налог на игорный бизнес	земельный налог	водный налог	налог на добычу полезных ископаемых
Вводит налог	Ф	Р	Ф	Ф	Ф	Ф	Ф	Ф	Ф	Ф	Ф
Определяет базу	Ф	Ф, Р	Ф	Ф	Ф	Ф	Ф	Ф	Ф	Ф	Ф

Определяет ставку	Ф, Р(Ф)	Ф	Ф	М (Ф)	Р (Ф)	Ф	Ф	Ф, Р(Ф)	М(Ф)	Ф	Ф
Получает доходы	Ф, Р	Ф, Р, М	Р	М	Р	Ф	Ф, Р	Р, М	Р	Ф	Ф
Принцип, по которому доходы делятся между уровнями власти	2	1	-	-	1	-	1	1	1	-	-

(Ф) - региональные или местные органы власти устанавливают ставку в пределах федеральных ограничений; 1 - в % от контингента; 2 - по ставке (налог с разделенной ставкой).

Внебюджетные фонды государства – это совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении региональных или местных органов самоуправления. Внебюджетные фонды имеют целевое назначение. С их помощью происходит перераспределение национального дохода органами власти в пользу определенных социальных групп населения.

Среди внебюджетных фондов социальные фонды занимают ведущее место. Внебюджетные социальные фонды призваны обеспечить дополнительными средствами приоритетные сферы экономики и расширение социальных услуг населению. В рамках государственного бюджета социальные расходы финансируются, как правило, с большим напряжением, наличие же социальных внебюджетных фондов позволяет разгрузить бюджет от социальных расходов.

В состав государственных социальных внебюджетных фондов Российской Федерации в настоящее время входят Пенсионный фонд РФ (ПРФ), Фонд социального страхования РФ (ФСС) и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ (ФФОМС).

Эти фонды предназначены для реализации важнейших социальных гарантий – государственного пенсионного обеспечения, оказание бесплатной медицинской помощи, поддержки при потере трудоспособности, во время отпуска по беременности и родам, санаторно-курортного обслуживания и т.д.

Платежи, осуществляемые из внебюджетных социальных фондов, носят страховой характер. Они выплачиваются только при наступлении страховых случаев. Уровень страховых платежей определяется государством, оно же принимает решения об изменениях структуры и размера денежных выплат.

В формировании социальных фондов много схожего. Все они основаны на страховых платежах, носят возвратный характер. Однако для каждого из государственных социальных фондов установлен свой тариф, не совпадает круг выплат, на которые начисляются взносы, есть разница в применении штрафных санкций за нарушение уплаты страховых взносов.

Для них установлена единая налоговая база – выплаты, начисленные в пользу работников.

В условиях рыночной экономики идет постоянная борьба товаропроизводителей за покупателей и увеличение своей доли на рынке. Неспособность организации противостоять на равных своим конкурентам ведет ее к банкротству, то есть прекращению платежей по своим обязательствам. Банкротство юридического лица может быть признано только по решению арбитражного суда, так как такое решение влечет за собой ликвидацию данного юридического лица.

Общим признаком, при наличии которого кредиторы вправе возбудить в суде дело о несостоятельности должника, является трехмесячная просрочка должника по исполнению своих денежных обязательств в отношении кредиторов или по исполнению обязанностей по внесению обязательных платежей (налогов и т.д.). Для определения признаков банкротства должника учитываются размеры денежных обязательств и обязательных платежей, к которым относят налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды в том порядке и на тех условиях, которые закреплены законодательством Российской Федерации. Размер обязательных платежей исчисляется без учета штрафов (пеней) и иных финансовых санкций.

Основанием для возбуждения в арбитражном суде производства по делу о несостоятельности (банкротстве) предприятия является заявление должника, кредитора или прокурора. Решение суда о несостоятельности (банкротстве) предприятия влечет за собой его ликвидацию.

Процедура банкротства предприятия регулируется Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ и другими нормативными актами.

Термин «банкрот» (итал. banco — скамья, банк и rotto — сломанный) дословно означает сломать скамью, на которой сидел коммерсант, ведущий торговую или финансовую деятельность. Отказ платить по своим долговым обязательствам из-за отсутствия средств приводил к тому, что его скамью ломали. Это обстоятельство служило

сигналом прекращения деятельности коммерсанта и предупреждением остальных.

Банкротство — сложный процесс, включающий:

- 1) рассмотрение ситуации, в которой некоторое физическое лицо или предприятие объявляется несостоятельным;
- 2) юридические процедуры, с помощью которых можно временно приостановить деятельность физического лица или предприятия в случае банкротства, используя законодательные или практические шаги;
- 3) определение ответственности для осуществления (или неосуществления) необходимых шагов в экономическом, финансовом, юридическом, социальном и политическом плане.

Условно банкротство делят на три вида:

- банкротство бизнеса, связанное с неэффективным управлением предприятием, неумелой маркетинговой стратегией, нерациональным расходованием ресурсов и т.д.;
- банкротство собственника, вызванное отсутствием инвестиций в оборотный капитал для осуществления простого воспроизводства (даже при наличии спроса на продукцию на рынке) и в развитие производства для поддержания рыночной стоимости предприятия;
- банкротство производства, когда под влиянием первых двух факторов выпускается неконкурентоспособная продукция и требуется диверсификация этого производства.

На практике все три вида сочетаются в разных

пропорциях общей смеси.

Каждое предприятие "выбывает из игры" в силу определенных обстоятельств и причин. Различают причины внутренние и внешние. **Внутренние** причины имеют место внутри предприятия и связаны с ошибками и упущениями руководства и персонала, внешние возникают вне предприятия и обычно находятся вне сферы его влияния. В классической рыночной экономике 1/3 вины за банкротство предприятия падает на внешние факторы и 2/3 - на внутренние.

Банкротство предприятия является результатом совокупного действия и тех и других факторов. Умение предприятия приспособиться к изменению технологических, экономических и социальных факторов является гарантией не только выживания, но и его процветания.

К **внешним факторам**, влияющим на деятельность предприятия, относятся:

- демографические (определяют величину и структуру потребностей, а при известных экономических предпосылках и платежеспособный спрос населения);
- экономические (их состояние определяет уровень доходов и накоплений населения, а стало быть, и его покупательную способность);
- политическая стабильность и направленность внутренней политики государства;
- отношение государства к предпринимательской деятельности, развитие и принципы государственного регулирования экономики, его запретительный или стимулирующий характер, отношение собственности (ее

приватизация или национализация), меры, принимаемые к защите прав потребителя, с одной стороны и предпринимателя (защиты конкуренции, ограничение монополизма и т.д.) - с другой;

- состояние развития науки и техники, которое определяет все составляющие процесса производства товара. На этот процесс может негативно сказаться и недостаточность капиталов для реконструкции модернизации производства. Размеры финансирования на первоначальном этапе прямо сказываются на выживании малых предприятий. Большое влияние оказывает появление на внутреннем рынке иностранных конкурентов, производство товаров;
- культура, которая находит проявление в привычках и нормах потребления, предпочтении одних товаров и отрицательном отношении к другим;
- неплатежеспособность должников, что делает необходимым тщательное изучение финансового состояния будущего партнера;
- последствия общеэкономического спада в стране, инфляция и другие общегосударственные факторы.

Не менее многочисленны и **внутренние факторы**, определяющие развитие предприятия и являющиеся результатом деятельности самого предприятия. В самом общем виде их можно сгруппировать в четыре группы:

- 1- философия фирмы;
- 2- принципы деятельности фирмы;
- 3- ресурсы и их использование;
- 4- качество и уровень использования маркетинга.

Эти четыре группы включают десятки, если не сотни конкретных, действующих в каждой фирме избирательно, факторов.

В ходе производственной деятельности каждый руководитель, его учредители и участники обязаны постоянно анализировать его финансово-экономическую деятельность и своевременно принимать меры по предупреждению банкротства.

Процедуры банкротства способствуют преодолению кризиса неплатежей, прекращению роста просроченной задолженности и предотвращению негативных социальных последствий, связанных с кризисными процессами.

Еще до возбуждения судебного производства по делу о несостоятельности (банкротстве) должника, учредителям (участникам) и собственникам имущества необходимо принимать меры, направленные на восстановление платежеспособности должника. Процедура, при которой должнику предоставляется адекватная финансовая помощь для погашения денежных обязательств и обязательных платежей, называется досудебной санацией. Если все меры, связанные с досудебной санацией, не дали положительных результатов, то возбуждается производство по делу о несостоятельности (банкротстве).

В соответствии с законом проводятся следующие процедуры банкротства:

- наблюдение - применяется к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения

- первого собрания кредиторов. Введение наблюдения не является основанием для отстранения руководителя должника. Наблюдение считается первым этапом ограничения финансовой самостоятельности предприятия;
- финансовое оздоровление - восстановление платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности. Основанием для применения финансового оздоровления являются, во-первых, наличие ходатайства учредителей, уполномоченных органов или третьих лиц и обеспечения, превышающего на 20% и более обязательства должника, во-вторых, готовность к погашению долгов через месяц после введения процедуры в течение года пропорционально требованиям кредиторов, равными долями. Совокупный срок финансового оздоровления не может превышать два года;
 - внешнее управление - применяется к должнику в целях восстановления его платежеспособности, с передачей полномочий по управлению должником внешнему управляющему. Основанием для введения внешнего управления служат определение арбитражного суда по итогам процедуры финансового оздоровления, ходатайство собрания кредиторов. Если процедура финансового оздоровления протекала более 18 месяцев, то внешнее управление вводить нельзя. Совокупный срок финансового оздоровления и внешнего управления может составить не более двух лет. Внешнее управление вводится на срок не более 12 месяцев;

- мировое соглашение представляет собой процедуру банкротства, применяемую на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами. Мировое соглашение между должником и кредиторами предусматривает следующие условия: отсрочку или рассрочку исполнения обязательств, уступку права требования должника, исполнения обязательств должника третьими лицами, скидку с долга, обмен требований на акции и другое.

С экономической точки зрения в системе предложенных процедур важную роль играет финансовое оздоровление организаций, оказавшихся в столь затруднительном финансовом положении. В финансовом оздоровлении заинтересован, прежде всего, сам должник, поскольку он продолжает свою деятельность, но с ограничениями в управлении. У него появляется реальная возможность избежать банкротства.

В законе прописана система мер по восстановлению платежеспособности должника, например:

- перепрофилирование производства;
- закрытие нерентабельных производств;
- взыскание дебиторской задолженности;
- продажа части имущества должника;
- уступка прав требования должника;
- увеличение уставного капитала должника за счет взносов участников и третьих лиц;

- продажа предприятия должника и др.

Виды банкротства предприятий:

1. **Реальное банкротство.** Полная неспособность предприятия восстановить в предстоящем периоде свою финансовую устойчивость и платежеспособность.

2. **Техническое банкротство.** Размер дебиторской задолженности существенно превышает размер кредиторской задолженности предприятия, а сумма его активов значительно превосходит объем его финансовых обязательств.

3. **Умышленное банкротство.** Преднамеренное создание (или увеличение) руководителем или собственником предприятия его неплатежеспособности; нанесение ими экономического ущерба предприятию в личных интересах или в интересах иных лиц; заведомо некомпетентное финансовое управление. Выявленные факты умышленного банкротства преследуются в уголовном порядке.

4. **Фиктивное банкротство.** Заведомо ложное объявление предприятия о своей несостоятельности с целью введения в заблуждение кредиторов и получения от них отсрочки (рассрочки) выполнения своих кредитных обязательств или скидки с суммы кредитной задолженности. Такие действия преследуются в уголовном порядке.

Отрицательные последствия деятельности финансово несостоятельных предприятий для развития экономики страны в целом:

- финансово несостоятельное предприятие генерирует серьезные финансовые риски для успешно работаю-

щих предприятий — его партнеров, нанося им ощутимый экономический ущерб. Это снижает общий потенциал экономического развития страны;

- финансово несостоятельное предприятие осложняет формирование доходной части государственного бюджета и внебюджетных фондов, замедляя реализацию предусмотренных программ экономического и социального развития;
- неэффективно используя предоставленные ему кредитные ресурсы в товарной и денежной форме, финансово несостоятельное предприятие влияет на снижение общей нормы прибыли на капитал, используемый в сфере предпринимательства;
- вынужденно сокращая объемы своей хозяйственной деятельности в связи с финансовыми трудностями, такие предприятия способствуют сокращению численности рабочих мест, усиливая тем самым социальную напряженность в стране.

Для эффективного управления платежеспособностью предприятия необходимо не только оценивать сложившееся финансовое состояние управляемого объекта, но и уметь предвидеть финансовую ситуацию, которая сложится в будущем.

Современная экономическая наука имеет в своем арсенале большое количество разнообразных приемов и методов прогнозирования финансовых показателей, в том числе в плане оценки возможного банкротства.

Определение критического финансового положения может быть основано на данных годовой и квартальной

бухгалтерской отчетности.

Дело о банкротстве должно быть рассмотрено в заседании арбитражного суда в срок, не превышающий трех месяцев со дня поступления заявления о признании должника банкротом в арбитражный суд.

Основная форма учебной работы студента-заочника — самостоятельное изучение дисциплины по рекомендуемым литературным источникам с помощью рабочей программы.

При подготовке контрольной работы студенту заочного факультета технических специальностей предстоит изучить подробно налоги, уплачиваемые юридическими лицами всех форм собственности, а также налоги, уплачиваемые физическими лицами, в частности, налог на доходы физических лиц, налог на имущество, транспортный налог.

Контрольная работа является обязательной частью учебного процесса.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Тема 1. Финансовая деятельность предприятия.

Финансы, денежные доходы, денежные накопления, формирование и использование ресурсов предприятия. Оценка финансового состояния предприятия. Учет

финансовых результатов. Источники финансирования деятельности предприятия. Использование прибыли.

Тема 2. Коммерческая деятельность предприятия.

Организация производства и сбыта готовой продукции. Ценовая политика. Оптимизация издержек производства. Качество продукции. Финансовый анализ коммерческой деятельности.

Тема 3. Налоговая система и принципы ее построения.

Назначение налоговой системы. Налоги и бюджеты. Функции налогов и их роль в формировании финансов государства. Федеральные налоги и сборы. Региональные налоги. Местные налоги.

Тема 4. Налоги, уплачиваемые предприятием.

Налог на прибыль организаций. Налог на добавленную стоимость (НДС). Акцизы. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налог на имущество организаций. Упрощенная система налогообложения (УСН). Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД). Влияние налогов на формирование результатов деятельности организации.

Тема 5. Налоговые правонарушения.

Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение: понятие налогового правонарушения, виды налоговых правонарушений, налоговые санкции. Уголовная ответственность.

Тема 6. Основные положения закона о банкротстве.

Признаки банкротства. Предупреждение банкротства. Последствия признания должника банкротом.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Контрольная работа состоит из двух частей: письменное изложение теоретического вопроса в объеме 1-2 страниц и выполнение практических расчетов по вариантам.

Прежде всего, необходимо изучить Налоговый кодекс Российской Федерации по состоянию на тот год, в котором сдается на проверку контрольная работа.

Затем следует ознакомиться с последними изданиями специальной литературы, примерный перечень которой приведен в списке литературы методических указаний.

Перечень теоретических вопросов представлен в Приложении.

Вариант теоретического вопроса соответствует последней цифре номера зачетной книжки студента.

Вариант задач соответствует сумме последних цифр номера зачетной книжки студента.

При изложении теоретического вопроса необходимо сделать ссылки на использованную литературу.

Далее выполняются практические расчеты, которые должны сопровождаться необходимыми пояснениями и ссылками на нормативные документы. Без пояснений контрольная работа проверке не подлежит.

Контрольная работа должна содержать общий список литературы.

Срок сдачи контрольной работы на проверку – за месяц до начала сессии.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Перечень теоретических вопросов к контрольной работе

1. Отличие коммерческой и некоммерческой деятельности.
2. Финансовое обеспечение деятельности предприятия.
3. Финансовые результаты деятельности предприятия.
4. Налоги, уплачиваемые предприятием.
5. Понятие, виды и причины банкротства.
6. Имущественные налоговые вычеты из доходов физических лиц.
7. Социальные налоговые вычеты из доходов физических лиц.
8. Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение.
9. Формы налогового контроля предприятия.
10. В каких случаях налоговые органы проверяют соответствие цены сделки уровню рыночных цен.

ВАРИАНТЫ ЗАДАЧ

Вариант № 1

Задача №1. Предприятие реализовало продукцию на сумму 120,0 тыс. руб. (без учета НДС). Фактические затраты на производство и реализацию продукции составили 85,0 тыс. руб.

Определить: 1. Выручку от реализации продукции с НДС.

Ставка НДС = 10 %.

2. Прибыль от реализации продукции.

3. Сумму налога на прибыль, распределив ее по бюджетам.

Задача №2. Организация оказывает бытовые услуги населению. По штатному расписанию в организации числится 16 сотрудников. Сумма фактически уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составила в январе

7000 руб., в феврале 7000 руб., в марте 7000 руб., в апреле 8000 руб.

Определить: 1. Величину вмененного дохода за месяц.

2. Сумму единого налога на вмененный доход

за налоговый период.

3. Срок уплаты ЕНВД за налоговый

период.

Задача № 3. Коммерческий банк открыл физическому лицу вклад на 100000 руб. под 20 % годовых сроком на три месяца. Ставка рефинансирования Центрального банка РФ на момент открытия вклада 12 % годовых и не менялась в течение трех месяцев.

Определить: 1. Проценты по вкладу, начисленные

коммерческим банком по истечении трех месяцев.

2. Сумму налога на доходы физических лиц, уплаченного вкладчиком.

3. Сумму, получаемую физическим лицом через три месяца.

Вариант №2

Задача №1. Выручка от реализации готовой продукции составила на предприятии 2525000 руб. без учета НДС.

Фактическая себестоимость реализованной продукции

1880000 руб., в том числе затраты по командировкам составили

40000 руб., из них затраты в пределах норм, установленных законодательством – 15000 руб.

- Определить:**
1. Выручку от реализации продукции с НДС.
 2. Прибыль для целей налогообложения.
 3. Сумму налога на прибыль, распределив ее по бюджетам.

Задача №2. Организация применяет упрощенную систему налогообложения

в текущем календарном году. Объектом налогообложения

являются доходы. За первый квартал года сумма доходов составила 100000 руб. Сумма уплачиваемых за этот же

период страховых взносов на обязательное пенсионное

страхование составила 3500 руб. Общая сумма выплаченных

работникам пособий по временной нетрудоспособности

составила 2700 руб., в том числе из средств налогоплательщика

1500 руб.

Определить: Сумму единого налога, подлежащую уплате

за I квартал.

Задача №3. Работник 1 апреля получил ссуду по месту работы на 4 месяца из расчета 10 % годовых. Размер ссуды 15 000 руб.

Учетная ставка ЦБ России на момент выдачи

ссуды 12 % годовых, на момент погашения ссуды – 18 % годовых.

Ежемесячная заработная плата работника 17000 руб.

Определить: 1. Сумму дохода работника с учетом материальной выгоды за 7 месяцев с начала года.

2. Сумму НДФЛ, уплачиваемую за 7 месяцев.

3. Сумму дохода, получаемую работником на руки за 7 месяцев.

Вариант №3

Задача №1. Организация производит и реализует легковые автомобили с мощностью двигателя 118 л. с. Отпускная цена одного автомобиля – 408700 руб., без учета налогов.

Определить: Цену реализации автомобиля с учетом налогов.

Задача №2. Выручка от продажи продукции собственного производства составила 1025000 руб. (без учета НДС).

Расходы, связанные с производством и реализацией продукции составили 711000 руб., в том числе представительские расходы составили

16600 руб. Расходы на оплату труда составили 320000 руб.

Определить:

1. Выручку от реализации продукции с НДС.
2. Прибыль для целей налогообложения.
3. Сумму налога на прибыль.
4. Сумму НДС, уплачиваемую в бюджет.

Задача №3. Коммерческий банк открыл физическому лицу вклад в рублях на три месяца. Сумма вклада 10 000 руб.

Проценты начисляются по ставке 10 % годовых.

Учетная ставка ЦБ России 12 % годовых на момент открытия вклада. Через месяц учетная ставка ЦБ России повысилась и составила 18 % годовых.

Определить: Сумму, получаемую физическим лицом по
банковскому вкладу по истечении трех месяцев.

Вариант №4

Задача №1. Выручка от реализации продукции предприятия составила

3000 тыс. руб., кроме того НДС.

Себестоимость реализованной продукции - 2200 тыс. руб.

Определить:

1. Выручку от реализации с НДС.
2. Прибыль от реализации.
3. Налог на прибыль и распределить

его по
бюджетам.

Задача №2. Организация применяет УСН. Объектом налогообложения

являются доходы за вычетом расходов. За год
сумма

полученных доходов составила 170000 руб.

Сумма расходов

составила за год 165000 руб.

Определить: Сумму единого налога,
подлежащего уплате
за налоговый период.

Задача №3. Заработная плата сотрудника на постоянном
месте работы –

12000 руб. в месяц. Стоимость питания,
предоставляемая

сотруднику ежемесячно организацией,
составляет 2000 руб.

Семьдесят процентов стоимости питания
вносит работник,

тридцать процентов оплачивает организация.

Определить: 1. Доход сотрудника в месяц.

2. Сумму НДФЛ за налоговый период.

3. Сумму, выплаченную за налоговый
период.

Вариант № 5

Задача № 1. Организация реализовала продукцию на сумму

100000 руб.

(без учета НДС). Расходы на производство и реализацию

продукции составили 80000 руб.

Определить: 1.Выручку от продажи продукции с НДС.

2.Прибыль от реализации продукции.

3.Сумму налога на прибыль.

Задача № 2. Организация применяет УСН. Объектом налогообложения являются доходы за вычетом расходов. За текущий год сумма полученных доходов составила 1800000 руб. Сумма расходов составила за год 1700000 руб.

Определить: Сумму единого налога, подлежащего уплате за налоговый период.

Задача № 3. Работнику ежемесячно начисляется заработная плата в сумме 17600 руб. Он участник ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС. В феврале ему оказана материальная помощь в сумме 10000 руб., а в апреле он получил в подарок от организации стоимостью 30000 руб.

Определить: 1.Доход работника за год.

2.Налог на доходы физических лиц за год.

Вариант № 6

Задача № 1. Организация отгрузила покупателям продукцию на сумму

300000 руб. (без учета НДС).

Себестоимость отгруженной продукции 250000 руб.

Определить: 1. Выручку от реализации продукции с НДС.

2. Сумму налога на прибыль.

Задача №2. Организация применяет упрощенную систему налогообложения. Объектом налогообложения являются доходы за вычетом расходов. За год сумма полученных доходов составила 130000 руб. Сумма расходов за отчетный период составила 80000 руб.

Определить: Сумму единого налога, подлежащего уплате

за налоговый период.

Задача № 3. Работник предприятия 1 марта т.г. получил ссуду на предприятии сроком на 5 месяцев из расчета 10 % годовых.

Размер ссуды – 10 000 руб. Учетная ставка ЦБ на момент выдачи ссуды – 18 % годовых и на момент ее погашения не менялась. Ссуда полностью возвращена через 5 месяцев.

Работнику ежемесячно начисляется заработная плата в размере 14500 руб.

Определить: 1. Сумму дохода работника с учетом материальной выгоды за 8 месяцев с

начала года.
2. Сумму НДФЛ,
уплачиваемую за 8 месяцев.
3. Сумму дохода, получаемую
работником на руки
за 8 месяцев.

Вариант № 7

Задача № 1. Предприятие реализовало продукцию по цене 100000 руб., без учета НДС. Фактическая себестоимость продукции 90 000 руб.

Определить: 1. Выручку от реализации продукции с учетом НДС.
2. Сумму налога на прибыль, распределив ее по бюджетам.

Задача №2. Организация применяет УСН в текущем налоговом периоде. Объектом налогообложения являются доходы. За 6 месяцев года сумма полученных доходов составила 1100000 руб. Сумма уплачиваемых за отчетный период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составила 71000 руб. Общая сумма выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности составила за 6 месяцев 27000 руб., в том числе из средств

налогоплательщика 15000 руб.

Определить: Сумму единого налога,
подлежащую уплате
за 6 месяцев.

Задача №3. Физическому лицу открыт вклад в коммерческом банке в валюте сроком на 3 месяца. Размер вклада 10000 долларов США под 10 % годовых.

Определить: Сумму, получаемую физическим лицом по вкладу по истечение трех месяцев.

Вариант № 8

Задача № 1. Организация применяет УСН. Объектом налогообложения являются доходы. За 9 месяцев т.г. сумма полученных доходов составила 125000 руб. Сумма уплачиваемых за отчетный период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составила 9500 руб. Общая сумма выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности составила за 9 месяцев 7900 руб., в том числе из средств налогоплательщика 6700 руб.

Определить: 1. Сумму единого налога,
подлежащую уплате

за 9 месяцев.

2. Срок представления декларации
за отчетный
период.

Задача № 2. Выручка предприятия от реализации
продукции основной

деятельности составила 295000 руб., кроме
того НДС.

Затраты по основной деятельности составили
260000 руб.

Определить: 1. Выручку от реализации
продукции с НДС.

2. Сумму налога на прибыль,
уплачиваемую
предприятием.

3. Распределить налог на прибыль по
бюджетам.

Задача № 3. В январе т.г. сотрудница организации купила
квартиру стоимостью 1240000 руб. В феврале
сотрудница получила в налоговой инспекции
документ, подтверждающий ее право на
имущественный вычет, и передала его в
бухгалтерию организации вместе с заявлением о
предоставлении льготы.

Ежемесячно сотруднице организации начисляется
заработная плата в сумме 40000 руб. Кроме того, в
апреле ей оказана организацией материальная
помощь в сумме 12300 руб. У сотрудницы ребенок

до 18 лет.

Определить: 1. Сумму НДФЛ, уплаченную сотрудницей за год.
2. Сумму имущественного вычета за год.

Вариант № 9

Задача № 1. Организация применяет УСН. Объектом налогообложения являются доходы. За год сумма полученных доходов составила 2800000 руб. Сумма уплачиваемых за год страховых взносов на обязательное пенсионное страхование - 130000 руб. Сумма выплаченных работникам за год пособий по временной нетрудоспособности составила 79000 руб., в т.ч. из средств налогоплательщика 67000 руб.

Определить: Сумму единого налога, подлежащего уплате за год.

Задача № 2. Выручка от реализации готовой продукции составила в организации 2500000 руб. за отчетный период, без учета НДС. Затраты на производство и реализацию продукции составили 2000000 руб., в том числе представительские расходы составили 100000 руб., из них расходы в пределах норм, установленных законодательством – 60000 руб.

Определить: 1. Прибыль для целей налогообложения.

2.Сумму налога на прибыль,
распределив ее по
бюджетам.
3.Сумму НДС.

Задача №3. Налогоплательщику по месту основной работы ежемесячно начисляется заработная плата в размере 14500 руб.

В мае налогоплательщиком была продана квартира за 2200000руб. (квартира принадлежала гражданину на праве собственности 2 года).

Гражданин имеет одного ребенка в возрасте 17 лет и второго в возрасте 25 лет (студент дневной формы обучения).

Определить: 1.Годовой доход
налогоплательщика.
2. Сумму НДФЛ, уплачиваемую за год.

Вариант № 10

Задача № 1. Предприятие отгрузило покупателю готовой продукции на 3030000 руб., кроме того НДС. Себестоимость продукции –1880000 руб.

Определить: 1.Выручку от реализации
продукции с НДС.
2.Сумму налога на прибыль,
распределив по
бюджетам.
3.Сумму НДС, уплачиваемую в
бюджет.

Задача № 2. Предприятие – производитель ГСМ реализует автомобильный бензин класса 3 по цене 22325 руб. за одну тонну (себестоимость + прибыль).

Определить: Стоимость бензина с учетом налогов.

Задача № 3. Сотруднику организации ежемесячно начисляется заработная плата в размере 43500 руб. Он имеет ребенка в возрасте 19 лет, который учится в университете на очной форме обучения. Стоимость обучения за год составляет 56000 руб. Университет имеет лицензию на право ведения образовательной деятельности.

Определить: 1. Доход сотрудника за год.
2. Сумму НДФЛ, уплачиваемую за год.
3. Социальные налоговые вычеты, предоставляемые сотруднику.

Вариант № 11

Задача № 1. Организация применяет УСН. Объектом налогообложения

являются доходы за минусом расходов. В первом квартале т.г.

сумма полученных доходов составила 1000000 руб. Сумма расходов за отчетный период составила 600000 руб.

Определить: Сумму уплаченного единого налога.

Задача № 2. Предприятие реализовало продукцию основной деятельности на сумму 2950 тыс. руб., в том числе НДС. Себестоимость реализованной продукции 2550 тыс. руб. Сделка заключена между взаимозависимыми лицами. Рыночная цена на аналогичную продукцию 3300 тыс. руб. (без учета НДС).

Определить: 1. Финансовый результат сделки.

2. Сумму налога на прибыль, распределив ее по бюджетам.

3. Сумму НДС, уплачиваемую в бюджет.

Задача №3. Работнику организации ежемесячно начисляется 11000 руб. У

него ребенок в возрасте 15 лет. В феврале т.г. работник заплатил за операцию супруги 100000 руб., а также купил для нее медикаменты по рецептам врача на сумму 25000 руб. Операция и лекарства включены в перечень, утвержденный Постановлением Правительства РФ.

Определить: 1. Сумму НДФЛ, уплачиваемую по итогам года.

2. Суммы налоговых вычетов, предоставляемые через налоговую инспекцию.

Вариант № 12

Задача № 1. Предприятие – производитель ГСМ реализует автомобильный бензин класса 4 по цене 21325

руб. за одну тонну (себестоимость + прибыль).

Определить: Стоимость бензина с учетом налогов.

Определить: 1. Сумму НДФЛ, уплаченную работником за год.

2. Имущественные вычеты, предоставляемые налогоплательщику.

Задача № 2. Предприятие реализовало готовую продукцию на 2006 тыс. руб. (в т.ч. НДС) при себестоимости 1880 тыс. руб.

Сделка произведена между взаимозависимыми лицами.

Рыночная стоимость реализованной продукции 2400 тыс. руб. (без учета НДС).

Определить: 1. Финансовый результат сделки.

2. Налогооблагаемую прибыль.

3. Сумму налога на прибыль, распределив ее по бюджетам.

4. НДС, уплачиваемый в бюджет.

Задача № 3. Физическому лицу открыт вклад в коммерческом банке в валюте сроком на 4 месяца. Размер вклада 12000 долларов США под 9,5 % годовых.

Определить: Сумму, получаемую физическим лицом по

вкладу по истечении четырех месяцев.

Вариант № 13

Задача № 1. Предприятие реализует продукцию по цене 100 тыс. руб. (без учета НДС) при фактической себестоимости 70 тыс. руб.

Сделка произведена между взаимозависимыми лицами.

Рыночная цена на аналогичную продукцию - 130 тыс. руб. (без учета НДС).

Определить: 1. Финансовый результат реализации.

2. Налогооблагаемую прибыль.

3. Сумму налога на прибыль, распределив ее по бюджетам.

4. НДС, уплачиваемый в бюджет.

Задача № 2. Организация применяет УСН. Объектом налогообложения

являются доходы за минусом расходов. За год сумма полученных доходов составила 1000000 руб. Сумма расходов за отчетный период составила 1600000 руб.

Определить: Сумму уплаченного единого налога за год.

Задача № 3. Ежемесячно гражданину по месту работы начисляется

заработная плата в сумме 15500 руб. Он Герой РФ, у него

сын возрасте 25 лет, студент очной формы обучения. В феврале
текущего года гражданин купил квартиру за 800000 руб. В
марте он получил в налоговой инспекции документ,
подтверждающий его право на имущественный вычет, и
передал его в бухгалтерию организации вместе с заявлением о
предоставлении льготы.

Определить: 1. Доход работника за год.
2. Сумму имущественного
налогового вычета в
текущем году.

Вариант № 14

Задача №1. Предприятие реализовало продукцию по цене 220,0 тыс. руб.

(без учета НДС). Фактическая себестоимость реализованной

продукции 85,0 тыс. руб.

Определить: 1. Выручку от реализации продукции с НДС.

2. Прибыль от реализации продукции.

3. Сумму налога на прибыль,
распределив ее
по бюджетам.

Задача № 2. Организация производит и реализует легковые автомобили с

мощностью двигателя 120 л. с. Отпускная цена одного

автомобиля – 389000 руб., без учета налогов.

Определить: Цену реализации автомобиля с учетом налогов.

Задача № 3. Работнику ежемесячно начисляется заработная плата в сумме

27630 руб. Он участник ликвидации аварии на Чернобыльской

АЭС. В феврале ему оказана материальная помощь в сумме

4000 руб., а в апреле он получил в подарок от организации

стоимостью 15000 руб.

Определить: 1. Доход работника за год.

2. Налог на доходы физических лиц за год.

Вариант № 15

Задача №1. Выручка от продажи продукции собственного производства составила 1020000 руб. (без учета НДС).

Расходы, связанные с производством и реализацией продукции составили 710000 руб., в том числе представительские расходы составили 16600 руб., расходы на оплату труда составили 220000 руб.

- Определить:**
1. Выручку от реализации продукции с НДС.
 2. Прибыль для целей налогообложения.
 3. Сумму налога на прибыль, распределив ее по бюджетам.

Задача № 2. Организация применяет упрощенную систему налогообложения. Объектом налогообложения являются доходы за вычетом расходов. За год сумма полученных доходов составила 1300000 руб. Сумма расходов за год составила 800000 руб.

Определить: Сумму исчисленного единого налога,
подлежащего уплате за год.

Задача № 3. У работника, состоящего в браке, имеется один ребенок 10 лет.

Ежемесячный заработок работника составляет 15500 руб.

Определить:

1. Доход работника за год.
2. Сумму налога на доходы физических лиц,
подлежащего уплате за год.

Вариант №16

Задача №1. Выручка от реализации продукции предприятия составила 3540 тыс. руб., в том числе НДС.

Себестоимость реализованной продукции - 2200 тыс. руб.

Определить: 1. Прибыль от реализации.

2. Налог на прибыль и распределить его по бюджетам.

3. НДС, уплачиваемый в бюджет.

Задача №2. Организация применяет УСН. Объектом налогообложения

являются доходы за вычетом расходов. За год сумма

полученных доходов составила 175000 руб.

Сумма расходов

составила за год 165000 руб.

Определить: Сумму единого налога, подлежащего уплате за налоговый период.

Задача №3. Заработная плата сотрудника на постоянном месте работы –

12000 руб. в месяц. Стоимость бесплатного питания, предоставляемая сотруднику ежемесячно организацией, составляет 2500 руб.

Определить: 1. Доход сотрудника в месяц.

2. Сумму НДФЛ за налоговый период.

3. Сумму, выплаченную за налоговый период.

Вариант № 17

Задача № 1. Организация применяет УСН. Объектом налогообложения являются доходы. За год сумма

полученных доходов составила 20 000000 руб. Сумма уплачиваемых за год страховых взносов на обязательное пенсионное страхование - 1300000 руб. Сумма выплаченных работникам за год пособий по временной нетрудоспособности из средств налогоплательщика составила 700000 руб.

Определить: Сумму единого налога, уплачиваемую за год.

Задача № 2. Выручка от реализации готовой продукции составила в организации 295000 руб. за отчетный период, в том числе НДС. Затраты на производство и реализацию продукции составили 200000 руб.

Определить: 1. Сумму налога на прибыль, распределив ее по

бюджетам.

2. Сумму НДС.

Задача № 3. Физическому лицу по месту основной работы ежемесячно начисляется заработная плата в размере 14500 руб.

В отчетном году налогоплательщиком была продана квартира за 1200000 руб. (квартира принадлежала гражданину на праве собственности 2 года).

Гражданин имеет одного ребенка в возрасте 17 лет.

Определить: 1. Годовой доход налогоплательщика.

2. Сумму НДФЛ, уплачиваемую за год.

Вариант № 18

Задача № 1. Предприятие отгрузило покупателю готовой продукции на 3575400 руб., в том числе НДС. Себестоимость продукции –1880000 руб.

Определить: 1. Сумму налога на прибыль, распределив по бюджетам.

2. Сумму НДС, уплачиваемую в бюджет.

Задача № 2. Предприятие – производитель горюче-смазочных материалов, реализует бензин по цене 18575 руб. за одну тонну (себестоимость + прибыль).

Определить: Стоимость бензина с учетом налогов.

Задача № 3. Сотруднику организации ежемесячно начисляется заработная плата в размере 43500 руб. Он имеет ребенка в возрасте 20 лет, который учится в университете на очной форме обучения. Сотрудник оплатил обучение ребенка за год в размере

56000 руб. Университет имеет лицензию на право ведения образовательной деятельности.

Определить: 1. Доход сотрудника за год.

2. Сумму НДФЛ, уплачиваемую за год.

3. Сумму социальных налоговых вычетов.

Библиографический список

Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая.–М.: Эксмо, 2014.

Качур О.В. Налоги и налогообложение: учеб. пособие. – М.: КНОРУС, 2010.

Мамрукова О.И. Налоги и налогообложение: курс лекций. – М.: Омега- Л, 2009.

Молчанов С.С. Налоги за 14 дней: экспресс – курс / С. С. Молчанов.

– 9-е изд., перераб. и доп. – М.: Эксмо, 2011.

Оканова Т. Н. , Косов М. Е. , Балихина Н. В. Финансы и налогообложение организаций: учебник. – М.: Юнити – Дана, 2013.

Павлова Л. Н. Финансовый менеджмент: учебник для вузов –

М. : Юнити – Дана, 2012.

Панкратов Ф.Г., Солдатова Н.Ф. Коммерческая деятельность: учебник.

– 12- е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2010.

Пансков В.Г. Налоги и налоговая система РФ: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2008.

Предпринимательство: учебник / под ред. В.Я. Горфинкеля, Г.Б. Поляка. – М.: Юнити – Дана, 2012.

Финансы организаций (предприятий): учебник / под ред.

Н.В. Колчиной. – М.: Юнити – Дана, 2012.

Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – М.: Инфра-М, 2010.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
Рабочая программа.....	20
Методические указания	21
Приложение. Перечень теоретических вопросов.....	22
Варианты задач.....	

.....	.23
Библиографический список	 40

Учебно-практическое пособие

Галина Александровна Астахова

Вера Эммануиловна Чернова

Татьяна Викторовна Шмулевич

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ И КОММЕРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Редактор и корректор Т.А.Смирнова
Техн. редактор Л.Я. Титова
поз. 98

Темплан 2014 г.,

Подп. к печати 08.10. 2014. Формат 60X84/16. Бумага тип. №1. Печать офсетная. Печ. л. 2,5. Уч.-изд. л., 2,5. Тираж 100 экз.

Изд. № 98. Цена «С». Заказ .

Ризограф Санкт-Петербургского технологического университета растительных полимеров, 198095, Санкт-Петербург, ул. Ивана Черных, 4.

Учебно-практическое пособие

Редактор и корректор Т.А.Смирнова
Техн. редактор Л.Я. Титова

Темплан 2014 г., поз. 98

Подп. к печати 08.10. 2014. Формат 60X84/16. Бумага тип. №1. Печать
офсетная. Печ. л. 2,5. Уч.-изд. л., 2,5. Тираж 100 экз.
Изд. № 98. Цена «С». Заказ .

Ризограф Санкт-Петербургского технологического университета
растительных полимеров, 198095, Санкт-Петербург, ул. Ивана Черных,
4.